

TeleTrust-Informationstag

"Elektronische Signatur und Vertrauensdienste"

Berlin, 27.09.2023

Update eID-Integration im Finanzbereich

Dr. Christian Lange-Hausstein, digitallabor des DSGVO



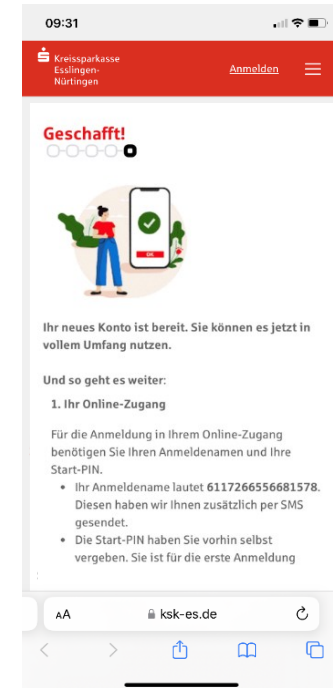
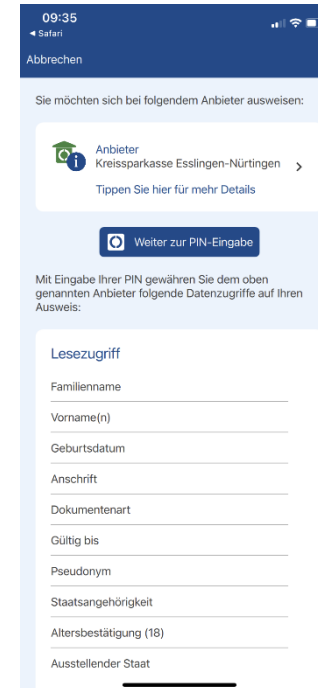
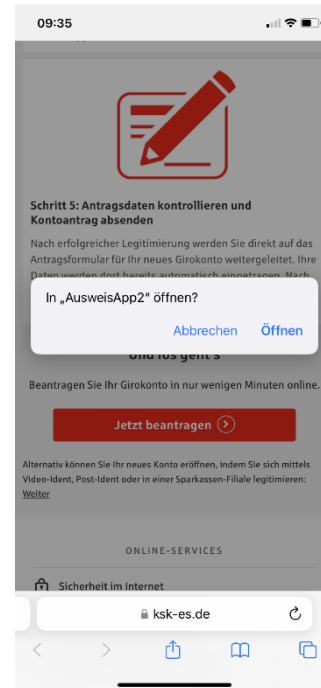
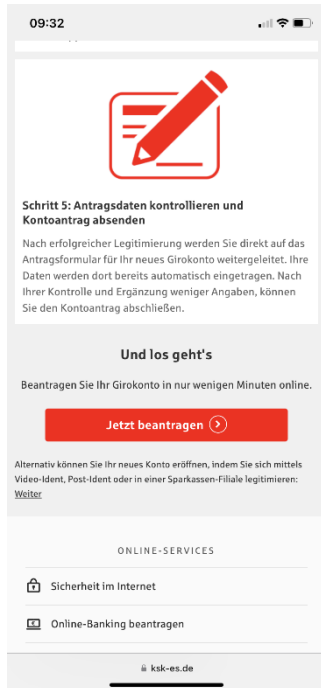
Blick in die Werkstatt bedeutet:

- „work in progress“
- Gremienvorbehalte
- Hohe Relevanz Ihres Feedbacks!
- kontakt@digitallabor.berlin

Unser Nutzungsfall: giroBooster ist live unter diesem Link erreichbar.



Von der Internet-Filiale zum Ausweis und fertig. Voll nutzbares Girokonto in wenigen Minuten.



3 zentrale giroBooster Prinzipien haben wir entwickelt.

3 Prinzipien



1. Legitimation **zu Beginn der Kontoeröffnung** → persönliche Daten werden aus dem Ausweis automatisch in das Antragsformular übernommen.



2. Es wird gem. gesetzlicher Anforderungen **keine Ausweiskopie** und **Unterschriftsprobe** angefertigt. Der Identitätsnachweis mit der Online-Ausweisfunktion ist damit DSGVO- und GWG-konform.



3. Die **Zugangsdaten** bekommt der Kunde **sofort im Anschluss** an die Kontoeröffnung- vollständig digital und sicher verschlüsselt. Keine Versendung der Zugangsdaten per Post.



Vom Frontend her entwickelt

„Legitimation“ zu Beginn der Kontoeröffnung.

→ persönliche Daten werden aus dem Ausweis automatisch in das Antragsformular übernommen

Rechtsfrage, die die Verbunddienstleister betrifft:

§ 2 Abs. 3a PAuswG: Kann ein Verbunddienstleister Identifizierungsdiensteanbieter werden?

Rechtsfrage, die die Sparkasse betrifft:

§§ 11 und 12 GwG: Dürfen Erhebung und Überprüfung zusammen fallen?

Rechtsfrage, die die Person betreffen:

§ 312i Abs. 1 S. 1 Nr. 1 BGB: Muss die Person die Angaben noch auf „Eingabefehler“ prüfen können?

Prinzip 2: Keine zusätzliche Erhebung der Ausweiskopie über eID hinaus.



Ausweiskopie

Keine Ausweiskopie.

Der Identitätsnachweis mit der Online-Ausweisfunktion ist damit DSGVO- und GWG-konform.

- Herausforderung 1: Ausweisnummer
- Herausforderung 2: Unterschriftsprobe

Meldepflicht im Verdachtsfall konnte mit rechtskonformer Datenerhebung nicht erfüllt werden.



Meldeportal goAML

Anzugebende Daten

Im Verdachtsfall sind anzugeben u.a.:

- Vorname, Nachname,
- Geburtsort, Geburtsdatum,
- Staatsangehörigkeit,
- Wohnanschrift
- Ausweisnummer
- Geschlecht
- Geburtsort
- (...)

Erhebungsgrund



Video-Ident-Verfahren

Zu erhebende Daten



eID-Verfahren

Zu erhebende Daten

Zur Identifikation zu erheben

Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. c DSGVO iVm. GwG-Erlaubnis

§ 11 Abs. 4 Nr. 1 GwG

- Vorname, Nachname,
- Geburtsort, Geburtsdatum,
- Staatsangehörigkeit,
- Wohnanschrift



§ 11 Abs. 4 Nr. 1 GwG

- Vorname, Nachname,
- Geburtsort, Geburtsdatum,
- Staatsangehörigkeit,
- Wohnanschrift



Wegen Aufzeichnung- und Aufbewahrungspflichten zu erheben

Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. c DSGVO iVm. GwG-Erlaubnis

§ 8 Abs. 2 Satz 1 GwG

- Art des Dokuments
- Ausweisnummer
- Ausstellende Behörde

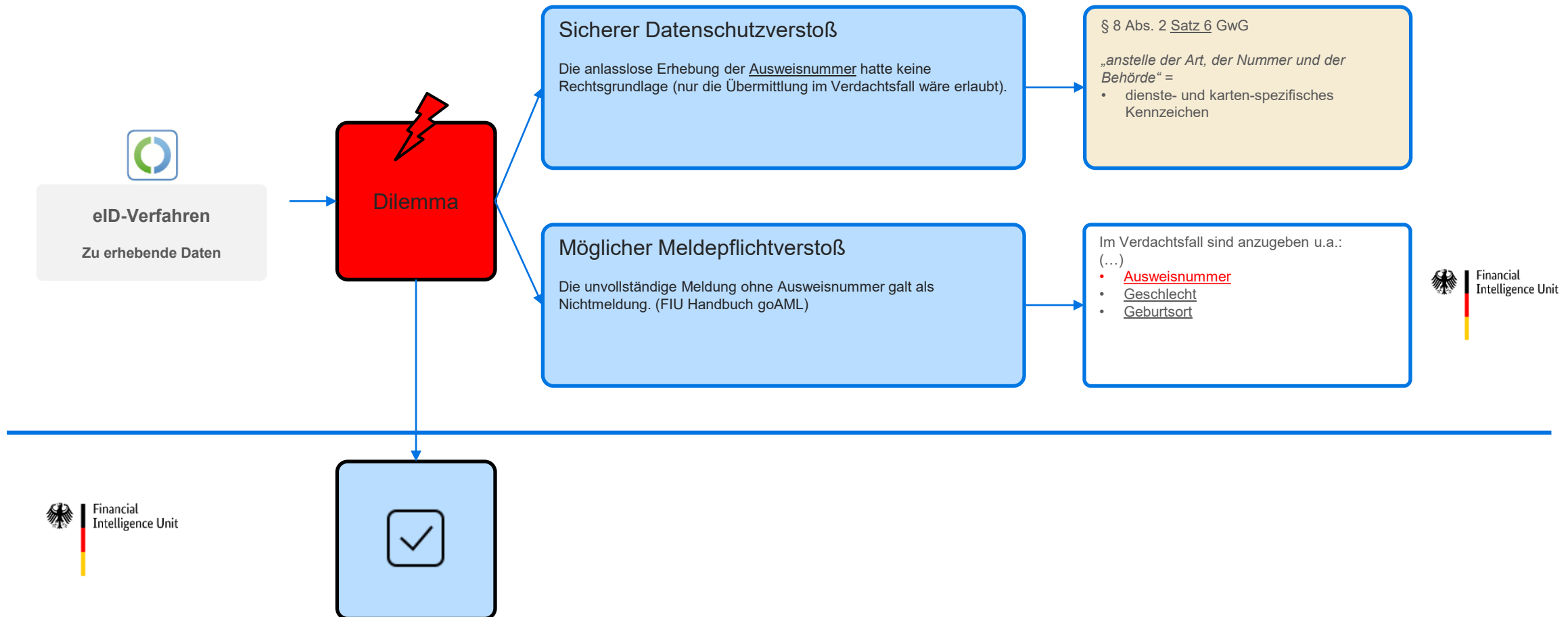


§ 8 Abs. 2 Satz 6 GwG

„anstelle der Art, der Nummer und der Behörde“ = dienste- und karten-spezifisches Kennzeichen



Dilemma: Vorstandsmitglieder hatten die Wahl zwischen Datenschutzverstoß oder Risiko des Meldepflichtverstoßes.



Challenges

- Verzicht auf Unterschriftsproben
- Weitere Anwendungsfälle:
 - eID zum Karte entsperren
 - Login in das Online-Banking
- Via EUDIW:
 - QES in Kreditantragsstrecken
 - Zwei-Faktor-Authentifizierung für Login und Payment

Vielen Dank! Wir freuen uns über den Kontakt!

Dr. Christian Lange-Hausstein

Syndikusrechtsanwalt

digitallabor

Deutscher Sparkassen- und Giroverband e.V.

Digitalisierung und Payment

Charlottenstraße 47, 10117 Berlin

christian.lange-hausstein@dsgv.de

0152 2820 0155

>> LinkedIn-Kontaktaufnahme >>

